

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X2009156321

UDC _____

厦门大学

硕 士 学 位 论 文

中国中小商业银行发展路径探析

Analysis of China's small and medium-sized commercial
banks development path

杜 志 红

指导教师姓名: 毛 付 根 教授

专 业 名 称: 工商管理(EMBA)

论文提交日期: 2011 年 10 月

论文答辩日期: 2011 年 月

学位授予日期: 2011 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2011 年 10 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

- () 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。
- () 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

摘 要

2011 年是我国实施“十二五”规划的开局之年，也是各项工作稳步推进至关重要的一年，随着产业升级及结构化调整的逐渐深入，后金融危机时代对银行发展方式的转型提出了新的要求，银行业必须提前做好规划，积极应对，走专业化、差异化的新型银行发展道路。

我国的银行体系市场结构呈现明显的寡头垄断特征，市场竞争不充分。这种结构性失衡，竞争性较低的银行体系大大降低了我国银行业的效率和实力，增大了银行发生危机的可能性，同时也增加了银行体系的不稳定性。我国中小商业银行在化解地方金融风险、支持地方经济发展、扶持中小企业发展等方面做出了重要的贡献，已经成为我国经济发展不可或缺的组成部分。“十二五”时期是我国深化改革、加快转变经济发展方式的攻坚时期，中小商业银行作为在市场经济环境中依靠自身力量成长起来的金融主体，在支持创业鼓励创新、推动经济发展方式转变、服务经济转型方面任重而道远。本文从中小银行发展理论入手，借鉴发达国家中小商业银行的发展模式的成功经验，剖析了我国中小商业银行在发展中面临的内外部机遇与挑战，并结合我国中小银行自身发展特点，提出相应的路径和对策，以提升中小商业银行的竞争力。

关键词：中小商业银行；发展方式；路径；对策

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

This year is the first year of China's Twelfth Five-Year Plan. It is also an important year for steady progress. With gradual industrial upgrading and structural adjustment, in financial crisis after age, new requirements have been proposed to the transformation of development mode of bank. The banking industry must make plans in advance, response positively and go professional, diversity of new bank development.

China's banking market structure renders evident the oligopolistic characteristics, market competition is not sufficient. This structural imbalances, less-competitive banking system greatly reduces the efficiency of China's banking industry and strength, increases the chances of a banking crisis, but also increases the instability of the banking system. Dissolving the local small and medium-sized commercial bank financial risk in China, to support local economic development, supporting small and medium enterprises made a significant contribution to the development, has become an integral part of China's economic development. "Twelve-Five" period of deepening reform and speeding up the transformation of the economic development in China during the storming, as small and medium-sized commercial banks grew up in a market economy environment on their own subjects of financial, in support of encouraging innovation and promoting economic development patterns, services, economic restructuring a long way to go. This article proceeds with the Investment Bank development theory, drawing on successful experiences of development mode of small and medium-sized commercial banks in developed countries, analysis of China's small and medium-sized commercial banks in the development of internal and external opportunities and challenges facing, combined with the development of China's small and medium-sized banks ' own features, make the appropriate path and countermeasures to enhance the competitiveness of small and medium-sized commercial banks.

Key words: Small and medium commercial bank; Development model; Path; Strategy

厦门大学博士论文摘要库

目 录

前 言	1
第一章 绪论	2
第一节 研究出发点	2
第二节 研究背景	2
一、后危机时代国际银行业发展状况及其特点	2
二、中国金融体系发展状况及特点	3
第三节 研究的现实意义	7
第二章 中小商业银行发展研究现状	9
第一节 中小商业银行的界定	9
第二节 文献综述	9
第三节 理论依据	10
一、有关中小商业银行的几个假说	10
二、有关中小商业银行发展的理论依据	12
第三章 发达国家中小商业银行的发展经验及其借鉴意义	15
第一节 美国中小商业银行发展模式	15
一、美国中小银行发展模式	15
二、美国中小银行发展模式的优势	15
三、美国中小银行的代表——社区银行	16
第二节 欧洲各国中小银行发展模式	19
一、欧洲各国中小银行发展状况	19
二、欧洲各国中小银行发展模式的优势	20
第三节 日本中小银行发展模式	21
第四节 发达国家中小商业银行发展的经验借鉴	22
一、发展中小银行有益于建立完善的金融体系	22
二、发达国家中小银行发展对我国的启示	22
第四章 我国中小商业银行发展状况分析	25
第一节 中小商业银行竞争力分析	25
第二节 中小商业银行发展外部机遇与挑战	26
一、经济环境因素带来发展机遇	26
二、外部环境挑战犹存	27
第三节 中小商业银行发展内部制约因素	29

一、缺乏清晰的市场定位	29
二、人才储备不足	30
三、内部控制有待提升	30
四、产品和服务创新能力不足	31
五、系统建设亟待提升	31
六、管理模式和效率面临变革需要	31
七、适应业务发展的全面风险管理模式亟待建立	32
第五章 中国中小商业银行发展策略选择	33
第一节 用好政策-构建和谐金融生态	33
第二节 练好内功-提升经营管理能力	33
一、科学合理进行市场定位	33
二、完善公司治理	36
三、加强人才储备	36
四、积极推动金融创新	37
五、企业文化再造	39
六、延伸式服务拓展经营区域	39
七、强化品牌建设，走差异化发展道路	40
八、强化风险管理建设	40
第六章 中国中小商业差异化发展道路——成功案例	41
第一节 中小商业银行走差异化发展道路的动因	41
第二节 社区银行的优势	42
第三节 我国已有成功经验	43
参考文献	46
致谢	48

前 言

本文首先从国内外银行业发展现状及其特点入手,分析了积极发展中小商业银行的现实意义。其次从“大银行障碍假说”、“外资银行障碍假说”、“中小企业偏爱一家银行假说”入手,对金融深化理论、信息不对称和信任成本理论、分层提纯理论理论、比较优势和差异化战略进行了剖析,界定了研究概念内涵,分析了中小商业银行发展的理论依据。接下来对国际银行业的发展模式做了比较分析,并且剖析了我国中小商业银行发展中存在的主要机遇与挑战,最后提出了当前中小商业的发展路径和相应措施。

第一章 绪论

第一节 研究出发点

金融是经济的核心，银行是经济体系的命脉。健康稳定的金融系统对于任何国家的经济发展都是重要的保障，而运行良好的中小商业银行系统对于建立完善的金融体系则是必要和有益的。从目前全球金融体系来看，中小商业银行并不具有规模经济，但纵观历史，中小商业银行旺盛的生命力和广阔的发展前景是一个客观存在的事实，它充分表明社会经济发展对中小商业银行有强烈的需求。我国虽已具备一定数量的中小商业银行，但是与发达国家相比，缺少数百年的历史底蕴和大浪淘沙的反复锤炼。随着全球金融危机的爆发和蔓延，中国银行业面临着更加强烈的变革驱动，作为银行业的重要组成部分，一直以来被忽视的中小商业银行的生存与发展问题引起了更多的关注，笔者长期从事中小商业银行的实际经营管理，试图结合我国中小商业银行的发展状况与实际特点，探讨中小商业银行在新形势下的生存与发展。

第二节 研究背景

一、后危机时代国际银行业发展状况及其特点

后危机时期主要是指国际金融危机逐渐平息、经济逐步复苏的一段时期，在此时期，经济特点主要体现在四个方面：一是结构的全面调整，二是产业的继续升级，产业升级包括产业向重化工产业、高新科技产业的转移，也包括资本的重化或者资本的集中化、密集化，三是技术的持续创新，四是垄断与反垄断的激烈争夺。后危机时期，主要经济体的复苏进程显得有些曲折和艰难，国际经济金融形势发生了深刻的变化，世界经济的前景更是显现出了很大的不确定性。2007年4月美国次贷危机引发的金融危机对美国金融业产生了恶劣影响，也对世界金融体系有一定程度的冲击。在美国，不仅具有百年历史的投资银行如贝尔斯登、雷曼兄弟、美林等相继宣布破产，而且大量的中小银行也受到很大冲击，由于在此次危机中美国政府忽视中小银行的地位，没有对中小银行进行救助导致中小银行大面积倒闭，截至2010年7月美国已有236家中小银行倒闭、被接管或兼并，这严重阻碍了美国整体经济的复苏步伐。而欧元区主要国家在处理希腊债务问题上

的犹豫不决,导致 2011 年欧债危机进一步恶化为欧洲银行业危机与“欧元危机”,世界金融市场陷入进一步动荡。在新的形势下,国际银行业的发展趋势呈现出监管趋严、并购加剧、竞争激烈、发达国家大型银行回归传统经营模式的特点。

随着美国限制自营交易业务以及巴塞尔协议 III 对全球银行有更高的资本要求,将导致过去数十年以高债务、高杠杆推动的市场上涨和繁荣被未来去杠杆化导致的市场和经济的较慢增长所取代,银行通过较多依赖股市强劲上升获得高额利润、较多依赖市场交易活动提高资产回报的时代将可能成为历史。大部分银行将更多资源投入传统银行业务,有关业务的竞争极为激烈。金融危机导致的同业市场和资产证券化市场崩溃促使银行重返加强竞争存款作为主要资金来源的传统经营模式,未来加强监管和一些国家开征银行税将强化这一趋势。金融危机和金融监管改革将对各银行生存状态及全球银行业格局产生重大影响。我国经济虽然受国际金融危机的影响有限,但此次危机对我国中小银行的扩张和经营产生了较大影响。我国中小银行如何在后危机时代或经济二次探底阶段做好自身的改革与发展已成为关注焦点

二、中国金融体系发展状况及特点

1、银行体系竞争不充分

2010 年,我国银行业金融机构包括政策性银行及国家开发银行 3 家,大型商业银行 5 家,股份制商业银行 12 家,城市商业银行 147 家,农村商业银行 85 家,农村合作银行 223 家,农村信用社 2,646 家,邮政储蓄银行 1 家,金融资产管理公司 4 家,外资法人金融机构 40 家,信托公司 63 家,企业集团财务公司 107 家,金融租赁公司 17 家,货币经纪公司 4 家,汽车金融公司 13 家,消费金融公司 4 家,村镇银行 349 家,贷款公司 9 家以及农村资金互助社 37 家。我国银行业金融机构共有法人机构 3,769 家,营业网点 19.6 万个,从业人员 299.1 万人。

截至 2010 年底,银行业金融机构资产总额 95.3 万亿元,比上年增长 15.8 万亿元,增长 19.9%;负债总额 89.5 万亿元,比上年增长 14.4 万亿元,增长 19.2%;所有者权益 5.8 万亿元,比上年增长 1.4 万亿元,增长 31.2% (见图 1)。银行业金融机构资产规模市场份额进一步发生变化 (见图 2)。从机构类型看,资产规模较大的依次为:大型商业银行、股份制商业银行、农村中小金融机构和邮政

储蓄银行，占银行业金融机构资产的份额分别为 49.2%、15.6%、14.9%。城市商业银行和城市信用社、股份制商业银行、农村中小金融机构和邮政储蓄银行、非银行金融机构、外资银行资产份额比上年分别上升 1.06、0.78、0.60、0.24、0.13 个百分点。

图1：银行业金融机构资产负债总量（2003-2010年）

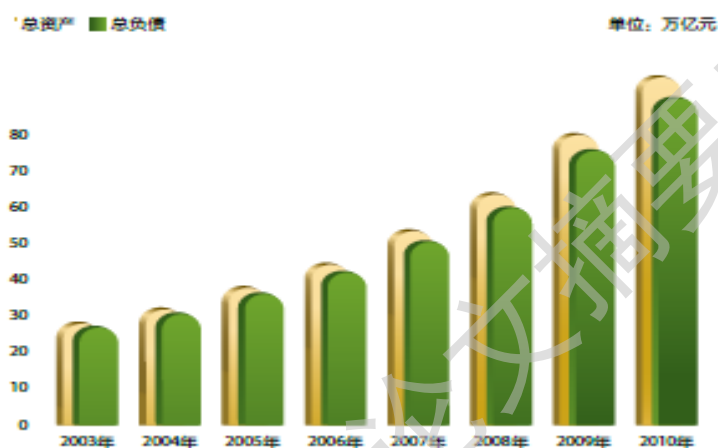
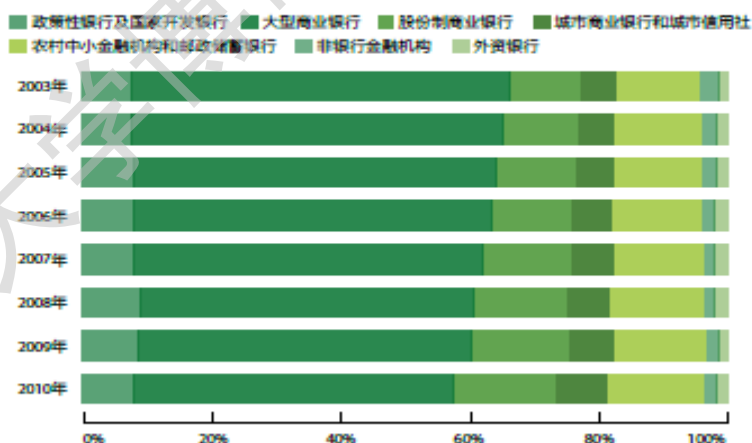


图2：银行业金融机构市场份额（按资产）（2003-2010年）



从上述数据可以看出，我国大型商业银行仅有 5 家，但其资产规模占银行业金融机构整体资产的份额已接近 1/2，我国的银行体系市场结构呈现明显的寡头垄断特征，市场竞争不充分。这种结构性失衡，竞争性较低的银行体系大大降低了我国银行业的效率和实力，存在过度拓展业务，增大风险行为，增大了银行发生危机的可能性，同时也增加了银行体系的不稳定性。

截至 2010 年末,我国银行业金融机构法人机构 3,769 家,营业网点 19.6 万个,从业人员 299.1 万人。数万个营业网点的分布却十分不均匀,主要集中在大城市和发达地区,在落后地区和农村等地较少。大城市的商业银行竞争激烈,大企业贷款充裕,而偏远地区的银行却稀缺,提供的金融支持过少,使得当地企业不能很好的发展,故形成一种恶性循环:发达地区的资金充裕,企业发展迅速,带动当地经济更加繁荣;而落后地区的金融支持不足,当地企业很难获得金融扶持,故发展缓慢,也不能有效地带动区域经济的发展。

2、中小企业融资难状况仍然存在

近年来,随着我国制度的不断开放,民营中小企业发展迅速,并且已经构成我国企业的主体。吸纳社会 75%以上的就业人员,为 GDP 做出的贡献率超过 60%,是地区经济发展的强力支柱。但与中小企业的贡献度形成强烈反差的是中小企业融资困难,融资渠道狭窄成为中小企业发展的主要瓶颈。到 2010 年年底,小企业贷款余额达 7.5 万亿元,比年初增加 1.72 万亿元,增速达 29.3%,比各项贷款平均增速高 9.40 个百分点。虽然中小企业贷款呈增加趋势,但占整体贷款比例较低,2010 年上半年金融机构中小企业人民币贷款余额仅占各项贷款余额的 14.67%,中小企业融资困难依然是制约其发展的最主要因素。形成这种困境的主要原因有:一是融资渠道过于狭窄。我国市场体系层次简单,结构较为单一,这种状况限制了中小企业的融资途径。从美国的实践经验看来,中小企业可以通过资本市场直接进行融资,银行,储蓄机构,风险投资基金,商业信用等多种方式均可。而我国的大型商业银行形成垄断格局,主要服务对象定位是大型企业和集团,对中小企业的贷款没有给予足够的重视,目前我国中小企业的融资情况以自有资金为主,外部资金主要依赖金融机构贷款。

表 1: 我国中小企业的融资结构

融资渠道	占比 (%)	融资渠道	占比 (%)
自由资金	43.8	发行股票或债券	0
银行贷款	40.3	外部企业或自然人入股	1.4
向其他企业借款	3.8	政府拨款	0.1
向亲友借款 款	1.3	其他	9.3

二是商业银行对中小企业的贷款方式单一。调查数据结果显示,中小企业能够获得贷款主要是提供了资产抵押和有效担保,这两种方式所占的比例分别达到42%和24%。这表明我国对中小企业的贷款依然以不动产抵押方式为主,对于相当一部分资产规模较小,经营刚刚起步,不能依靠这两种方式获得贷款的企业来说,无疑会陷入一种困境。三是非正规融资行为在中小企业中较为普遍。中小企业普遍发生过内部集资,民间筹集资本等非正规渠道的融资行为。这也说明中小企业难以从正规的融资渠道获得足够的资金支持,因此才转向其他的非正规融资渠道。研究表明,越是规模小的企业,非正规渠道融入的资金额越大。

3、金融资源不饱和

从相对意义上看,中国商业银行体系规模尚未全面饱和:第一,中国人均金融资源占有率低,银行信贷难以满足日益激增的个人消费需求。预计在“十二五”时期,中国人口数量压力依然巨大,现有的商业银行资金存量难以满足持续高速增长的以个人住房贷款、汽车消费贷款、助学贷款、大件耐用消费品贷款为主的个人消费贷款。2010年前三季度,全部金融机构人民币个人消费贷款新增1.50万亿元,同比多增2510亿元,巨额的新增个人消费贷款中,中长期贷款就达到1.30万亿元;商业银行资金信贷仍有较大的发展空间,仍有义务服务于扩大内需,推动经济增长。第二,相对于美国等西方发达国家金融机构体系而言,中国金融服务机构数量不足。虽然美国中小银行在金融危机中倒闭总数超过200家,但倒闭的银行数量仅占美国全部银行数量的2%,美国现存银行仍有8100多家,整个金融体系并未受到太大影响。而且在我国市场上,外资银行和非银行金融机构的设置速度不断加快、国内大型企业加速布局“产融结合”也从一个客观角度说明金融业的竞争程度远低于实体行业,金融业仍有较大盈利空间。第三,相对于资金需求量而言,商业银行可提供的资金服务不足。当前商业银行收紧信贷,地方政府融资平台筹资能力下降,各类经济主体“投资饥渴症”严重,经济社会中农村、中小企业、技术创新、环保等领域还存在众多金融供给短缺。据统计调查,中小企业为主的乡镇企业年贷款量在银行系统贷款比例中持续下降,金融机构贷款不足以满足中小企业融资需求,中小企业发展资金缺口依然较大。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库